

2010年5月31日

## マスミューチュアル生命 新商品『一時払変額終身保険』を 三井住友銀行ならびに日興コーディアル証券を通じて販売開始



マスミューチュアル生命保険株式会社(本社:東京都江東区、代表取締役社長:溝口 賢典)は、2010年6月1日より、新商品である『一時払変額終身保険』の販売を、株式会社三井住友銀行(本社:東京都千代田区、頭取:奥 正之)ならびに日興コーディアル証券株式会社(本社:東京都千代田区、代表取締役社長:渡邊 英二)を通じて開始します。

販売開始日	取扱金融機関	販売商品	
		正式名称	販売名称
2010年 6月1日	三井住友銀行	一時払変額終身保険(10)	グローイングロード
	日興コーディアル証券	ステップアップ死亡保障特約付	グローイングロード NK

※販売商品は同一商品ですが、販売名称が取扱金融機関により異なります。

### 本商品の主な特徴

#### 1. 一生涯の死亡保障と安心の最低保証

一生涯の死亡保障と特別勘定での運用により、資産を「ふやして」「のこす」ことが期待できます。運用実績にかかわらず、死亡保険金は基本保険金額(一時払保険料相当額)が最低保証されます。※解約払戻金には、最低保証はありません。

#### 2. 死亡保険金の最低保証額は最大200%までステップアップ

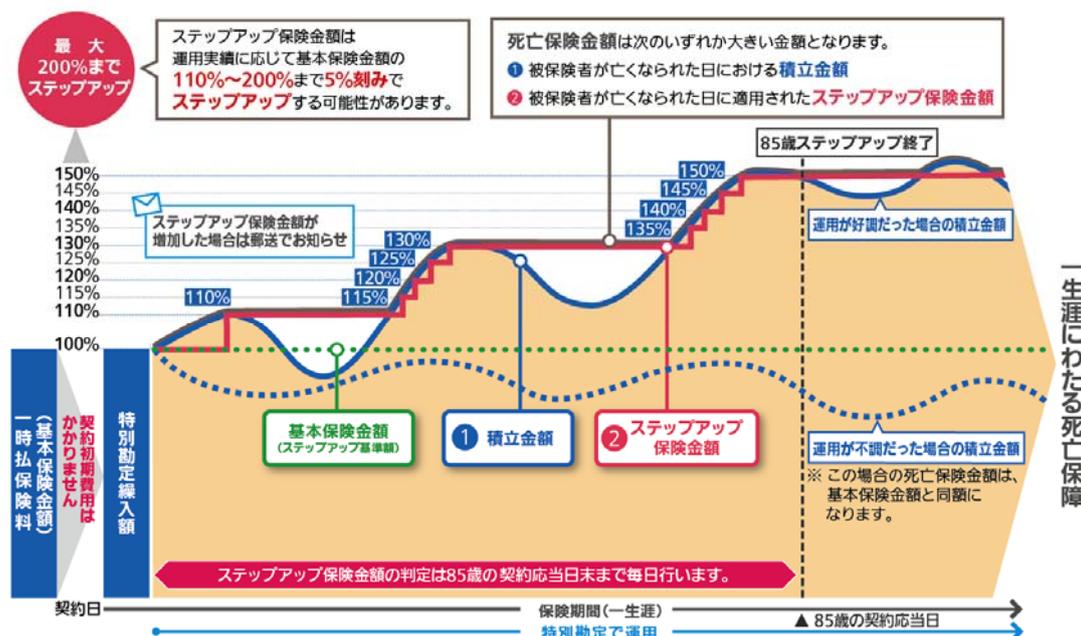
死亡保険金の最低保証額(ステップアップ保険金額)は、運用実績に応じて基本保険金額(ステップアップ基準額)の110%~200%まで5%刻みで増加する可能性があります。ステップアップ保険金額の判定は85歳の契約応当日末まで毎日行います。※運用実績によっては、死亡保険金の最低保証額がステップアップしないこともあります。

#### 3. 資産を安定的に育てるしくみ

契約初期費用がかかりませんので、効率的に積立金の運用が始められます。特別勘定は、資産の成長が期待できる世界の株式等と、安定したリターンが期待できる短期金融資産の配分を、市場環境の変化に応じて毎週自動的に見直し、資産の安定成長を目指して運用を行います。

## 特徴としくみ

【イメージ図】

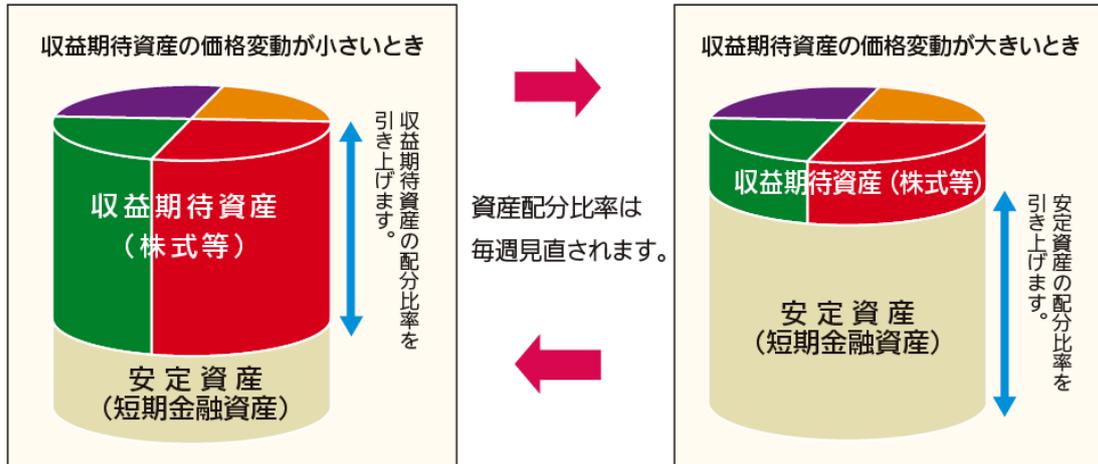


- 本商品は、積立金を特別勘定で運用し、その運用実績に基づいて死亡保険金額、積立金額、解約払戻金額等が変動する保険料一時払の変額終身保険です。
- 保険期間中に被保険者が亡くなられた場合には、死亡保険金として、「被保険者が亡くなられた日における積立金額」、「被保険者が亡くなられた日始に適用されたステップアップ保険金額」のいずれか大きい金額をお受取りいただきます。
- 「ステップアップ保険金額」とは、ステップアップ死亡保障特約に定める死亡保険金の最低保証額のこと、契約日においては基本保険金額(一時払保険料相当額)と同額となります。以後、毎日末の積立金額が基本保険金額(ステップアップ基準額)の110%～200%の範囲で5%刻みの額に到達した場合、その額が当日始のステップアップ保険金額を上回ったときに、ステップアップ保険金額はその到達した5%刻みの額に変更されます。なお、変更後の新たなステップアップ保険金額はその到達した日の翌日から適用されます。
- ステップアップ保険金額の判定は、被保険者の年齢が85歳で迎える契約当日末まで毎日行います。以後は、死亡保険金として85歳のステップアップ保険金額\*が一生運にわたり最低保証されます。\*85歳で迎える契約当日の翌日始のステップアップ保険金額が適用されます。

## 特別勘定(名称:「VC 世界バランス」)

本商品の特別勘定は、株式等(収益期待資産)と短期金融資産(安定資産)で運用され 2 つの資産の配分比率は毎週自動的に見直されます。資産配分比率を見直すことで、資産価格の変動の大きさ(ボラティリティ)を調整し、安定的な資産の成長を目指します。

### 【資産配分比率のイメージ】



### 【「VC 世界バランス」の資産構成】



資産の種類	資産クラス	主な投資対象	基本構成割合*
収益期待資産	日本株式	日経 225 先物	25%
	米国株式	S&P 500 先物	25%
	欧州株式	Euro Stoxx 50 指数先物	25%
	中国株式	ハンセン H 株指数先物	25%
安定資産	短期金融資産	円貨建ての短期公社債および短期金融商品	—

\*基本構成割合は、収益期待資産に対する各対象株価指数先物の割合です。

### お取り扱い

契約年齢 (被保険者の満年齢)	20 歳～ 75 歳
基本保険金額 (一時払保険料)	200 万円～ 5 億円(1 万円単位) ※ 同一被保険者でマスマチュアル生命の他の保険契約(一時払の年金商品を除きます)がある場合は、その死亡保険金額と本商品の基本保険金額を通算して 5 億円をこえることはできません。
保険期間	終身
付加される特約	ステップアップ死亡保障特約
保険料払込方法	一時払のみ(指定金融機関口座への送金扱いのみ)
増額	取扱いはありません
付加できる特約	年金支払特約、定額終身保険移行特約、年金移行特約
クーリング・オフ制度	保険契約の申込日から起算して 8 日以内であれば、書面によりその保険契約のお申込みの撤回または解除をすることができます。

## <この保険のご検討にあたってご確認いただきたい事項>

### 投資リスクについて

この保険は、特別勘定の運用実績に基づいて、将来の死亡保険金額、積立金額、解約払戻金額等が変動します。特別勘定は、国内外の株式・債券等を実質投資対象とするため、特別勘定の資産運用には、価格変動リスク、金利変動リスク、為替リスク、信用リスク等の投資リスクがあります。このため、「株価の下落」「債券価格の下落」「為替変動」等によりお受取りになる解約払戻金額等が払込保険料(一時払保険料)を下回り、損失が生じる可能性があります。解約払戻金額に最低保証はありません。これらの投資リスクは、一時払変額終身保険をご契約のお客さまが負うことになります。

### お客さまにご負担いただく費用について

この保険にかかる費用は以下のとおりとなります。

費用をご負担いただく方	費用	内容
すべてのご契約者	保険契約関連費用	積立金額に対して年率 2.95% を日割りで控除
	運用関連費用	特別勘定の投資対象となる投資信託の信託財産に対して年率 0.21%(税抜 年率 0.20%)を日割りで控除
特定のご契約者	解約、基本保険金額の減額をする際にかかる費用(解約控除)	契約日から 10 年未満の「解約」「基本保険金額の減額」に際し、解約控除の対象となる額に対して、経過年数に応じ 8.0% ~ 0.8% を控除します。
	年金管理費	年金移行特約により定額年金でお受取りいただく場合、年金受取日に特約積立金から年金額の 1% を控除します。

- ※ 運用関連費用は信託報酬を記載しています。信託報酬以外でお客さまにご負担いただく手数料として信託財産留保額、有価証券の売買手数料、運用関連の税金、監査費用等がかかる場合がありますが、費用の発生前に金額や割合を確定することが困難なため表示することができません。これらの費用は特別勘定がその保有資産から負担するため、特別勘定のユニット価格に反映されることとなります。したがって、お客さまはこれらの費用を間接的に負担することとなります。なお、運用関連費用は運用手法の変更、運用資産額の変動等の理由により、将来変更される可能性があります。
- ※ 定額終身保険移行特約による定額終身保険への移行後、年金移行特約による定額年金への移行後および年金支払特約による年金の受取期間中は、保険契約関連費用および運用関連費用は発生しませんが、費用等を控除した当社の定める率により一般勘定で運用します。

### お客さまの不利益となる保険契約に関する重要事項について

解約払戻金額に最低保証はありません。

以上

## マスミューチュアル生命について

MassMutual Life Insurance Company

「マスミューチュアル生命」は、米国総合金融グループ「マスミューチュアル・フィナンシャル・グループ」の一員です。

### 格付けについて

当社はスタンダード&プアーズ社(S&P)より保険財務力格付けにおいて「AA」の評価を受けています。

AA

保険財務力格付け  
スタンダード&プアーズ社

※上記の格付けは2010年5月30日現在の評価であり、将来的に変更される可能性があります。また、格付けは格付会社の意見であり、保険金支払などについて格付会社が保証を行うものではありません。

マスミューチュアル生命の URL: [www.massmutual.co.jp](http://www.massmutual.co.jp)

### マスミューチュアル・フィナンシャル・グループについて

マサチューセッツ・ミューチュアル・ライフ・インシュアランス・カンパニー(米国マスミューチュアル)は、1851年創業の大手生命保険相互会社であり、会員及び利益配当付保険契約者のために運営されています。当社はその長い歴史にわたって健全な財務体質と好調な業績を維持しており、配当保証はしていませんが、1860年代以降、適格利益配当付保険契約者に対し毎年配当を実施してきました。米国マスミューチュアルでは、終身生命保険をベースとしつつ生命保険、障害者所得保険、長期介護保険、退職/401(k)プランニングサービス、年金保険などお客様の金融ニーズに合わせた商品を提供しています。さらに、拡大する当社の強力な金融専門家のネットワークにより、お客様が財産を長期的に管理される上での確な決断を下されるよう助力しています。

「マスミューチュアル・フィナンシャル・グループ」は、米国マスミューチュアルならびにその関係会社および販売代理店を指すマーケティング・ネームです。米国マスミューチュアルはマサチューセッツ州スプリングフィールドに本拠を有しており、主要関係会社には、バブソン・キャピタル・マネジмент・LLC、ベアリング・アセット・マネジмент・リミテッド、コーナーストーン・リアルエステート・アドバイザーズ・LLC、ザ・ファースト・マーカンタイル・トラスト・カンパニー、マスミューチュアル・インターナショナル・LLC、MML・インベスターズ・サービス・インク、メンバーズ FINRA & SIPC、オープンハイマー・ファンド・インク、ザ・マスミューチュアル・トラスト・カンパニー・FSB が含まれます。

マスミューチュアル・フィナンシャル・グループの URL: [www.massmutual.com](http://www.massmutual.com)

### マサチューセッツ・ミューチュアル・ライフ・インシュアランス・カンパニーの格付け

AA+

保険財務力格付け  
スタンダード&プアーズ社

※上記の格付けは2010年5月30日現在の評価であり、将来的に変更される可能性があります。